

## 「つみたてNISA」専用ファンドの取り扱い開始について

水戸信用金庫は、2018年4月2日（月）より、下記の「つみたてNISA」専用ファンドの販売を開始いたします。

当金庫は、お客さまのさまざまな金融ニーズに応じた各種金融商品やサービスの提供により、お客さまの安定的な資産形成や、最善の利益につなげられるよう取り組んでまいります。

### 記

#### 1. つみたてNISAの概要（ご参考：一般NISAとの比較）

	つみたてNISA	一般NISA
対象者	20歳以上の日本国内居住者	
非課税期間	20年間	5年間
非課税投資枠	年間40万円まで	年間120万円まで
非課税投資総額	最大800万円	最大600万円
投資対象	一定の要件を満たす公募株式投信、ETF	公募株式投信、上場株式等
投資方法	定期的・継続的な買い付け	制限なし

※ 年ごとに「つみたてNISA」と「一般NISA」のどちらかを選択する必要があります。

#### 2. 対象商品とお客さまのニーズ

ファンド名	運用会社	想定されるお客さまニーズ
たわらノーロード日経225	アセット マネジメント One 株式会社	国内資産だけに投資したいお客さまへ
たわらノーロード先進国株式		世界経済の成長による恩恵を受けたいお客さまへ
たわらノーロード新興国株式		積極的にリスクをとって、大きなリターンをねらいたいお客さまへ
たわらノーロード バランス（8資産均等型）		資産をふやしつつ、値動きを抑えたいお客さまへ

#### 3. 商品選定理由

##### （1）わかりやすい商品性

- ・ 日本や世界の経済成長を享受するため、日本及び海外の株式市場の代表的なインデックスに連動することを目指す商品です。
- ・ 対象商品4本のうちバランス型投信を除く3本についてはインデックス投信（パッシブ投信）であることから、値動きがわかりやすく、初心者における投資についても適していると考えます。
- ・ バランス型投信については、内外の株式・債券・不動産に関する指定インデックスを組合せて、投資対象資産や地域の分散投資を行うことで、安定的な資産の成長を目指しています。

##### （2）初心者にも選んでいただきやすい業界最安値圏のコスト

- ・ 各商品とも、おおむね最低水準の信託報酬率となっております。

以上